



Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1241

Nota informativa per i potenziali aderenti

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Scheda sintetica
- Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Informazioni sull'andamento della gestione
- Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare.

La presente Nota informativa, redatta da PREVIP Fondo Pensione secondo lo schema predisposto dalla Covip, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della Covip medesima.

PREVIP Fondo Pensione si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PAGINA BIANCA



FONDO PENSIONE

SCHEDA SINTETICA	
CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.	
Informazioni generali	Cosa succede in caso di decesso
Perché una pensione complementare	In quali casi si può disporre del capitale
Lo scopo di Previp Fondo Pensione	prima del pensionamento
Come si costruisce la pensione complementare	Le anticipazioni.....
La struttura di governo del Fondo	Il riscatto della posizione maturata
Quanto e come si versa	Il trasferimento ad altra forma pensionistica
Il TFR.....	complementare
Il tuo contributo e il contributo del datore di lavoro	I costi connessi alla partecipazione
L'investimento	I costi nella fase di accumulo
Dove si investe	L'indicatore sintetico dei costi.....
Attenzione ai rischi	I costi della fase di erogazione.....
Le proposte di investimento	Il regime fiscale
La scelta di investimento	I contributi
a) come stabilire il profilo di rischio	I rendimenti.....
b) le conseguenze sui rendimenti attesi..	Le prestazioni.....
c) come modificare la scelta nel tempo..	Altre informazioni
Le prestazioni pensionistiche	Per aderire.....
Cosa determina l'importo della prestazione	La valorizzazione dell'investimento
La pensione complementare	La comunicazione periodica e altre comunicazioni agli iscritti
La prestazione in capitale	Il 'Progetto esemplificativo'
SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	Reclami e modalità di risoluzione delle controversie
Gli organi del Fondo	La banca depositaria
La gestione amministrativa	I gestori delle risorse

PAGINA BIANCA

PREVIP FONDO PENSIONE

SCHEDA SINTETICA (dati aggiornati al 31/12/2010)

La presente Scheda sintetica costituisce parte integrante della Nota informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto tra le principali caratteristiche di PREVIP Fondo Pensione rispetto ad altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire, prendi dunque visione dell'intera Nota informativa e dello Statuto.

Presentazione di PREVIP Fondo Pensione

Elementi di identificazione

Il Fondo Pensione PREVIP è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 252/2005. È un Fondo a contribuzione definita con capitalizzazione dei contributi a favore dei dipendenti delle Aziende associate e dei dipendenti delle società che abbiano già aderito a "vecchi" fondi (Fondi Pensione istituiti prima del 15 novembre 1992).

PREVIP Fondo pensione è iscritto alla sezione speciale dell'albo tenuto dalla COVIP con il n. 1241 dal 4 agosto 1999.

Destinatari

I lavoratori, per i quali operi una forma pensionistica complementare di cui all'art. 1 del Decreto Legislativo 252/2005, dipendenti di Aziende associate al Fondo che:

- abbiano istituito casse di previdenza o fondi pensione prima del 15 novembre '92;
- abbiano aderito a casse di previdenza o fondi pensione istituiti prima del 15 novembre '92;
- siano emanazione di casse di previdenza o fondi pensione istituiti prima del 15 novembre '92, o che hanno aderito a casse di previdenza istituite prima di tale data.

Possono inoltre associarsi al Fondo le persone, fiscalmente a carico degli associati, che abbiano richiesto l'iscrizione al Fondo.

Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

PREVIP Fondo pensione è un Fondo pensione preesistente, costituito in forma di associazione riconosciuta e operante in regime di contribuzione definita. L'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti.

La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 consente all'iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Documentazione a disposizione dell'iscritto

La Nota informativa e lo Statuto sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet del Fondo, presso la sede del Fondo e presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta al Fondo la spedizione dei suddetti documenti.

N.B. Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del Fondo e il rapporto tra il Fondo e l'iscritto sono contenute nello Statuto, del quale ti raccomandiamo pertanto la lettura.

Recapiti utili

Sito internet del Fondo:	www.previp.it
Indirizzo e-mail:	info.previp@allianz.it
Telefono:	02/8052542
Fax:	02/7216.9219
Sede legale:	Corso Italia, 23 - 20122 Milano (MI)

Contribuzione

La contribuzione a **PREVIP Fondo Pensione** è stabilita dai singoli contratti collettivi, accordi o regolamenti con le modalità ivi previste.

Il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante il versamento dei contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando.

La misura della contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'iscrizione e può essere successivamente variata.

Infatti, fermo restando il versamento del contributo stabilito dalle Fonti Istitutive, il lavoratore può determinare una misura maggiore di contribuzione mediante versamenti aggiuntivi, liberi e autonomi, che beneficiano di un trattamento fiscale agevolato.

Inoltre, il lavoratore può decidere di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data di pensionamento possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

Opzioni di investimento

Comparto	Descrizione	Garanzia
Linea 1 gestione assicurativa garantita	<p>Finalità: la gestione è volta a realizzare rendimenti positivi corredati da una garanzia di rendimento minimo e di consolidamento dei risultati finanziari conseguiti. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione</p> <p>Orizzonte temporale: breve/medio (fino a 5 anni)</p> <p>Grado di rischio: basso</p> <p>Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto, al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente (di cui al successivo paragrafo "Costo nella fase di accumulo") e capitalizzato a un tasso annuo composto del 2,5%</p>	si
Linea 2 obbligazionaria	<p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati</p> <p>Orizzonte temporale: medio periodo (fino a 10 anni)</p> <p>Grado di rischio: medio basso</p>	no
Linea 3 Bilanciata	<p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata</p> <p>Orizzonte temporale: medio - lungo periodo (oltre 5 anni)</p> <p>Grado di rischio: medio alto</p>	no
Linea 4 azionaria internazionale	<p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi</p> <p>Orizzonte temporale: lungo periodo (oltre 10 anni)</p> <p>Grado di rischio: alto</p>	no

ATTENZIONE: I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Linea 1 gestione assicurativa garantita

Rendimenti storici						
	Rendimenti storici (%)					Rendimento Medio annuo composto (%)
	2006	2007	2008	2009	2010	
Linea 1 gestione assicurativa garantita (*)	5,04%	5,05%	5,02%	4,51%	4,22%	4,77%
Linea 2 obbligazionaria	2,45%	1,07%	-8,84%	9,93%	5,96%	1,92%
Linea 3 Bilanciata	4,14%	-0,65%	-21,63%	15,84%	10,23%	0,70%
Linea 4 azionaria internazionale	6,17%	-2,75%	-35,15%	22,66%	15,40%	-1,07%

(*) rendimenti certificati della gestione speciale Vitariv di Allianz S.p.A.: i rendimenti sono esposti al lordo delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti nella misura dell'11%.

ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	- 6 €, prelevate dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza; - 1,00% prelevato su ogni versamento effettuato sulla Linea 1 gestione assicurativa garantita
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- Linea 1 gestione assicurativa garantita	0,50% del patrimonio su base annua
- Linea 2 obbligazionaria	0,40% del patrimonio su base annua
- Linea 3 bilanciata	0,50% del patrimonio su base annua
- Linea 4 azionaria internazionale	0,60% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	20,00 € in caso di richiesta di anticipazione, per un importo non superiore al 30% della posizione individuale maturata, per ulteriori esigenze dell'aderente
Trasferimento	10,00 €
Riscatto	10,00 € in caso di riscatto per dimissioni o, in generale, per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dagli Accordi/Regolamenti aziendali che dispongono l'adesione su base collettiva. 20,00 € in caso di riscatto della posizione individuale vincolata da cessione del V° dello stipendio
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

N.B.: Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal Fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti. Per maggiori informazioni v. sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'.

Indicatore sintetico dei costi				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 1 gestione assicurativa garantita	1,32%	0,84%	0,65%	0,50%
Linea 2 obbligazionaria	0,63%	0,46%	0,41%	0,37%
Linea 3 bilanciata	0,72%	0,55%	0,50%	0,46%
Linea 4 azionaria internazionale	0,81%	0,64%	0,59%	0,56%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (v. Nota Informativa, sezione '**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**').
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.